



RVT

FINANZ AG

Finanzplanung & Vermögensverwaltung



**Unabhängige
Pensionsplanung**

Unabhängige Pensionsplanung



Peter Langenegger

Eidg. dipl. Bankfachmann
Eidg. dipl. Finanzplanungsexperte



Martin Nauer

Eidg. dipl. Bankfachmann
Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

Mit der Pensionierung beginnt ein neuer Lebensabschnitt – auch in finanzieller Hinsicht. Bevor Sie diesem Lebensabschnitt gelassen entgegenblicken können, sind viele Entscheide von erheblicher Tragweite zu treffen.

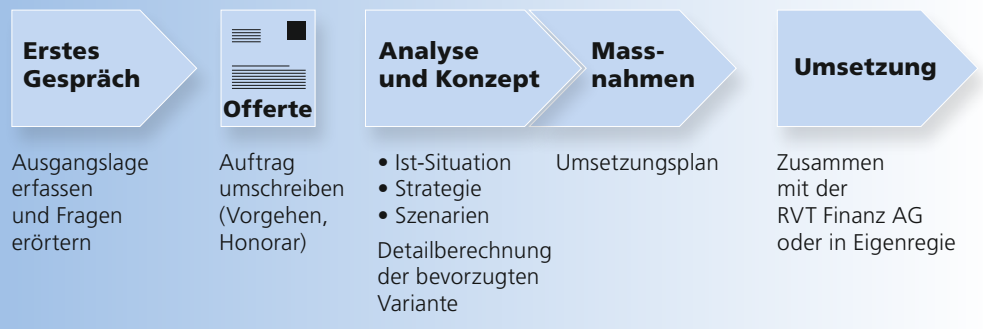
Ihre Fragen – unsere Antworten

- Wann soll ich mit meiner Pensionsplanung beginnen?
- Welche Leistungen kann ich von AHV und Pensionskasse erwarten?
- Genügt mein Einkommen nach der Pensionierung?
- Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?
- Wie kann ich eine Einkommenslücke schliessen?
- Pensionskasse: Rente oder Kapital beziehen?
- Welche Anlagestrategie passt zu meiner Pensionsplanung?
- Soll ich meine Hypothek abzahlen?
- Wo kann ich Steuern sparen?
- Wann soll ich meine 3a-Säulen beziehen?
- Wie kann ich meinen Partner absichern?

So beraten wir Sie

Die persönliche Planung mit geeigneten Massnahmen ist so individuell wie Sie als unser Kunde einzigartig sind. Eine auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und umfassende Planung gibt Ihnen die notwendige finanzielle Sicherheit. Es ist für uns wichtig, dass Sie die wesentlichen Zusammenhänge verstehen. Unsere Planung liefert Ihnen die Entscheidungsgrundlagen, damit Sie sich auch in Zukunft wohl fühlen. Gerne unterstützen wir Sie bei der Umsetzung der Massnahmen und begleiten Sie auch nach Ihrer Pensionierung.

Ablauf einer Beratung bei RVT Finanz AG



Es ist nie zu früh

Wir empfehlen, dass Sie ab Alter 50 mit Ihrer Pensionsplanung beginnen. Mit einer gezielten Planung ist es zu diesem Zeitpunkt oft möglich, wesentliche und nachhaltige Steuer- und Vermögensoptimierungen zu erreichen. Spätestens ab Alter 60 sollte jedoch die Planung in Angriff genommen werden, um die Grundlagen für die anstehenden Entscheidungen erarbeiten zu können.

Wir sind Mitglied bei:



VQF Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen



Kostenloses Erstgespräch – wir beraten Sie gerne

Die Erstbesprechung ist kostenlos und unverbindlich. Unsere Dienstleistungen verrechnen wir nach effektivem Aufwand und vereinbaren vorgängig ein Kostendach. Den Beratungsumfang bestimmen Sie.

Unser Ziel ist es, gemeinsam mit Ihnen die ideale Lösung zu finden, damit Sie Ihren Ruhestand sorgenfrei geniessen können.

RVT Finanz AG

Buckstrasse 2 | Postfach | CH-9463 Oberriet | info@rvtfinanz.ch
Tel. +41 71 763 73 83 | Fax +41 71 763 73 84 | www.rvt.ch

